

경력도 듣고 싶은 가슴 뛰는 영업,
FP 입문 과정_11

재무설계를 둘러싼 불편한 진실

강사 : 김 성 혁



Contents

1 재무설계란?

2 재무설계의 필요성

3 연령대에 맞는 핀포인트 플랜

1-1. 재무설계란?

Financial Design

주어진 목적을 조형적으로 실체화 하는 것

1-2. 7가지 재무설계

재무설계

은퇴설계

부동산설계

상속설계

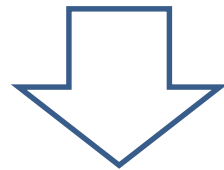
투자설계

세금설계

보험설계

2-1. 재무설계의 필요성: 인구구조의 변화

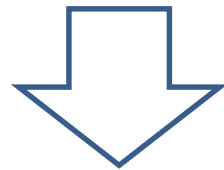
출산율 저하, 생산가능인구 감소, 평균수명 증가



소득단절과 자산사용 기간이 늘어남

2-2. 재무설계의 필요성: 인구구조의 변화

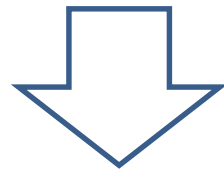
다양한 금융상품 출현, 저금리 기조: 재무적 안정 저해



전문적인 FP의 도움을 받아야 할 필요성 증대

2-3. 재무설계의 필요성: 소비자 니즈 변화

인구구조의 변화, 금융환경의 변화, 전문가 도움 필요



비재무적인 관점의 니즈로 확대

3-1. 연령대에 맞는 핀포인트 플랜: 20대

경제적 인생의 걸음마, 폭풍같은 20대

1. 위험관리의 출발, 사망&질병 동시보장에 주목하라
2. 연금수령은 45세부터 목표로!

3-2. 연령대에 맞는 핀포인트 플랜: 30대

인생과 마주하며 익어가는 30대

1. 자산과 부채의 점검부터 철저히!
2. 장기적 관점의 재무목표 수립
3. 긴급 예비자금 마련
4. 종신보험과 연금보험 금액 높이기

3-3. 연령대에 맞는 핀포인트 플랜: 40대

사느라 바빴던 불감, 불혹 40대

1. 단순한 재테크가 아닌 재무설계가 절실한 시기
2. 연금에 투자할 마지막 기회

3-4. 연령대에 맞는 핀포인트 플랜: 50대

은퇴를 앞둔 지천명 50대

1. 자금의 **유동성 확보** 여부가 중요
2. 은퇴자금의 **구체적 점검**이 필요
3. 창업을 준비한다면, 공부도 중요하지만 **건강관리**

3-5. 연령대에 맞는 핀포인트 플랜: 60대

아직 젊은 황혼, 60대

1. 첫째도 안정성, 둘째도 안정성, 셋째도..? 안정성!
2. 투자위험과 부동산 비중을 줄인다
3. 실버타운 입주도 옵션의 하나
4. 상속을 준비한다

반드시 기억해야 할 것_3가지

재무설계란?

재무설계의 필요성

연령대에 맞는 핀포인트 플랜